

Роберт Найман

**Инвестиции. Правильный
подход к принятию
инвестиционных решений**



ЛитРес: Самиздат
Москва

УДК 336.763
ББК 65.264
Н12

Найман Р.

Инвестиции. Правильный подход к принятию инвестиционных решений / Найман Р. — Москва: ЛитРес: Самиздат, 2021. — 42 с.

ISBN 978-5-532-97064-9

Чаще всего про инвестиции мы слышим в экономических новостях, и большинство людей считает, что это понятие к ним никак не относится. А зря... Инвестиции представляют собой вложение денежных либо материальных средств с целью получения прибыли либо сохранения имеющегося капитала. Кто же в здравом уме откажется от получения прибыли?

Содержание

Понимание основ инвестирования	7
Рынки	8
Понимание рынков	9
Управление портфелем ценных бумаг	10
Понимание управления портфелем	11
Факторы, которые следует учитывать перед инвестированием	12
Устойчивое инвестирование	13
Облигации	14
Что нужно учитывать перед инвестированием	15
ETFs	16
Финансовые технологии	18
Фундаментальный анализ	20
10 лучших советов по инвестированию	22
Совет №1. Установите свои цели и разработайте план	23
Совет № 2. Определите свой инвестиционный горизонт . . .	24
Совет № 3. Помните о своей толерантности к риску	25
Совет № 4. Выплатите дорогой долг!	26
Совет № 5. Определите сумму личных сбережений	27
Совет № 6. Создайте резерв на случай чрезвычайной ситуации	28
Совет №7 – начните инвестировать как можно раньше	29
Совет № 8. Никогда не ставьте «все на одну карту»	30
Совет № 9. Берегитесь стоимости!	31
Совет № 10. Помните о налогах и инфляции.	32
Как инвестировать в нестабильные рыночные фазы	33
Инвестируйте по любой (почти) цене	34

Диверсифицируйте свой портфель, снизьте риски	35
Сохраняйте инвестиции и получайте выгоду в долгосрочной перспективе	36
Используйте эффект средней стоимости	37
Доходность и риск – две стороны одной медали	38
Как можно измерить риск?	39
Стандартное отклонение	40
Максимальный проигрыш	41

Инвестирование – это размещение денег в активах в надежде улучшить собственное будущее. Инвестиции производятся с целью получения прибыли, что увеличивает вложенную сумму до более высокой суммы.

Альтернативные инвестиции – это финансовые активы, которые не относятся к обычным категориям доходов/денежных средств/капитала. Хедж-фонды, товары, недвижимость, материальные активы, венчурный капитал или частный капитал – вот несколько примеров альтернативных инвестиций.

По сравнению с биржевыми фондами большинство альтернативных инвестиций имеют высокую структуру комиссионных и минимальные вложения. Кроме того, у этих видов инвестиций меньше шансов предоставить поддающиеся проверке данные о производительности и опубликовать их среди потенциальных инвесторов. Несмотря на то, что альтернативные активы имеют высокие авансовые инвестиционные сборы и первоначальные минимумы, транзакционные расходы обычно ниже по сравнению с обычными активами, поскольку уровни оборачиваемости ниже.

Альтернативные фонды подразделяются на семь типов:

Медвежий рынок: фокусируется на коротких позициях по акциям, когда рынок идет вниз, и рассчитывает на прибыль.

Рыночно-нейтральный: стремится снизить систематический риск за счет использования как длинных, так и коротких продаж для уравнивания друг друга.

Управляемые фьючерсы: использует деривативы, такие как фьючерсы и опционы, для ставок на направление рынков, таких как валюты или товары.

Мультивалютность: инвестирует в несколько валют, используя инструменты денежного рынка (краткосрочные) и деривативы.

Нетрадиционная облигация: рассматривает возможность отклонения от общепринятой практики, часто используя стратегии абсолютной доходности или неограниченной доходности.

Длинно-короткие акции: инвестирует в комбинацию коротких и длинных позиций по акциям, а также связанных с ними деривативов.

Множественные альтернативы: использует комбинацию альтернативных стратегий.

Основные возможности альтернативных инвестиций:

Иногда альтернативные инвестиции используются, как возможность снизить общий инвестиционный риск за счет диверсификации. Некоторые из характеристик альтернативных инвестиций могут включать:

Низкая корреляция в отношении финансовых продуктов, таких как облигации и акции.

Определение текущей рыночной стоимости активов может оказаться затруднительным.

Расходы, связанные с продажей и покупкой, могут быть относительно высокими.

Перед покупкой может потребоваться подробный инвестиционный анализ.

Понимание основ инвестирования

Инвестиции в предметы первой необходимости – это важные вещи, которые нужно знать или иметь, прежде чем вкладывать деньги в какие-либо активы. Первое и самое главное требование для инвестирования – это знать, куда инвестировать, как инвестировать, какие активы следует искать и так далее. Есть несколько важных терминов, которые нужно использовать для понимания основ инвестирования.

Цель инвестирования: это определение, если человек смотрит на долгосрочной или краткосрочной перспективе финансовой цели. Основываясь на этой постановке цели, можно выбрать тип актива подходящий.

Возврат: окупаемость инвестиций связана с рисками и перспективами инвестиций. Если это инвестиция с низким уровнем риска и лучшими перспективами, чем ожидалось, доходность будет низкой, а стоимость капитала будет выше.

Период блокировки: период, в течение которого конкретная инвестиция не может быть продана инвестором.

Стоимость чистых активов: СЧА – это стоимость одной единицы в схеме паевого инвестиционного фонда, которая является мерой эффективности фондов.

Риск: это мера способности инвестора противостоять рыночным колебаниям и волатильности.

Рынки

Рынки – это место или платформа, где покупатели и продавцы встречаются для продажи или покупки товаров или услуг. Чаще всего термин «рынок» также относится к платформе, на которой акции и ценные бумаги торгуются между заинтересованными инвесторами. В большинстве стран различные рынки регулируются правительством путем внедрения правил, сроков и условий, но также могут присутствовать рынки для незаконной торговли.

Понимание рынков

Операции, осуществляемые на рынке, могут включать товары, услуги, информацию, валюту или любую их комбинацию между сторонами. Рынки могут иметь физическое местоположение, например, овощной рынок, или могут варьироваться до виртуальных рынков, таких как веб-сайты электронной коммерции. Из различных типов рынков финансовый рынок – это место, где торгуются ценные бумаги, валюты, облигации и другие ценные бумаги. Это может быть полезным местом для привлечения капитала для бизнеса различными юридическими лицами.

Это может быть либо денежный рынок для краткосрочного погашения, либо рынок капитала для долгосрочного погашения. Следующий тип рынка – это аукционный рынок, где заинтересованные участники торгов собираются, чтобы опередить друг друга, называя самую высокую цену за различные товары, выставленные на аукционе. Черный рынок – это тип наличного рынка, на котором операции проводятся незаконно, без ведома правительства и за пределами юридических границ.

Рынки работают как сочетание спроса со стороны покупателей и предложения продавца. Это помогает определить цену товаров или услуг, продаваемых на рынке.

В сценарии совершенной конкуренции существует большой объем активности покупателей и продавцов. Он обеспечивает правильный баланс между спросом и предложением, тем самым сохраняя цену продукта на минимальном уровне на рынке.

Рынки можно разделить на международный, национальный, региональный или местный уровень. Кроме того, это может быть развивающийся рынок или развитый рынок в зависимости от экономики и уровня доходов нации.

Управление портфелем ценных бумаг

Управление портфелем – это процесс принятия решений о соответствии инвестиций целям, структуре инвестиций и политике, распределению активов для отдельных лиц и организаций и балансировке риска с производительностью.

Управлять портфелем – значит определять сильные и слабые стороны, возможности и угрозы при выборе долга или собственного капитала, внутреннего или международного, роста и безопасности и многих других компромиссов, возникающих при попытке максимизировать доход при заданном аппетите на риск.